

Spett.le

**FEMBA - Former Executive MBA**

Piazza Vinci, 57

00139 - ROMA

c.a. Ing. **MARCO CIMMINO**

Milano, 20 marzo 2025

## **PROPOSTA DI CONVENZIONE**

Premesso che:

- Banca Generali S.p.A. (di seguito "**la Banca**") è una banca private leader in Italia nella pianificazione finanziaria e nella tutela patrimoniale dei clienti attraverso una rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede ai vertici del settore per competenze e professionalità;

- **FEMBA - Former Executive MBA** con sede legale in Piazza Vinci, 57 - ROMA (di seguito, "**l'Ente Convenzionato**") ha interesse a stipulare con la Banca una convenzione che preveda condizioni economiche e/o di prodotto favorevoli da applicarsi ai propri associati in possesso dei requisiti come *infra* individuati (di seguito, "**gli Associati**");

- la Banca ha formulato una proposta in merito alle predette condizioni di favore che è disposta ad applicare.

Tutto ciò premesso, con la presente la Banca manifesta la propria disponibilità ad applicare il regime di favore indicato nell'Allegato (Offerta riservata a **FEMBA - Former Executive MBA** – di seguito "**l'Allegato**") alle richieste di sottoscrizione di prodotti e servizi finanziari e bancari che perverranno dagli Associati all'Ente Convenzionato, qualora detta richiesta:

- (i) pervenga da Associati che siano persone residenti in Italia;
- (ii) sia accettata dalla Banca;
- (iii) i relativi contratti vengano stipulati.

I prodotti, i servizi ed il relativo regime di favore applicabile sono indicati specificatamente nell'Allegato. Resta inteso che la disponibilità dei prodotti e dei servizi, le condizioni ed i termini ivi illustrati sono passibili di variazioni nel corso del tempo.

Si conviene inoltre quanto segue:

- 1) l'Ente Convenzionato si impegna a portare a conoscenza degli Associati l'iniziativa proposta e le modalità di adesione alla medesima.

### **Banca Generali S.p.A.**

Direzione:  
34132 Trieste  
Corso Cavour, 5/A  
Uffici Operativi:  
20145 Milano - Piazza Tre Torri, 1  
tel. 02. 60765411  
34132 Trieste - Corso Cavour, 5/A  
tel. 040. 7777 111 - fax 041. 5270193  
Sede Legale:  
34132 Trieste - Via Machiavelli, 4  
Cap Soc. Euro 116.851.637,00 int. vers.

Iscrizione al Registro Imprese di Trieste  
C.F. n. 00833240328 e P.IVA n. 01333550323  
REA n. 103698  
Banca aderente al Fondo Interbancario  
di Tutela dei Depositi, iscritta  
all'Albo delle Banche al n. 5358  
e Capogruppo del gruppo bancario  
Banca Generali iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Cod. ABI 3075.9 - Società soggetta  
alla direzione e al coordinamento  
di Assicurazioni Generali S.p.A.

- 2) L'Ente Convenzionato si impegna a rendere noto agli Associati che al fine di ottenere ulteriori informazioni sull'iniziativa, essi potranno contattare i Consulenti Finanziari **SABA ALESSANDRO** e **ZACCARETTI AMEDEO** e presso i recapiti riportati nell'Allegato.  
Qualora l'Associato avente diritto manifesti il proprio interesse, i Consulenti Finanziari indicati provvederanno ad illustrare le caratteristiche di prodotti e servizi oggetto dell'iniziativa ed a fornire assistenza nelle eventuali successive operazioni di sottoscrizione dei relativi contratti.
- 3) E' facoltà della Banca, nelle persone dei propri incaricati, richiedere all'Associato interessato, qualora ritenuto necessario al fine di poter beneficiare di quanto previsto nella presente convenzione, documentazione idonea a comprovare i rapporti con l'Ente Convenzionato.
- 4) In caso di mancanza originaria dei presupposti per beneficiare di quanto previsto, la Banca si riserva la facoltà di adottare le iniziative necessarie per regolarizzare la posizione, ivi compresa l'eventuale applicazione con effetti retroattivi del regime commissionale ordinario previsto in relazione al prodotto o servizio sottoscritto.
- 5) Le agevolazioni commissionali non trovano applicazione con riferimento alle operazioni (i) relative a rapporti contrattuali già in essere, o (ii) effettuate successivamente all'interruzione del rapporto con l'Ente Convenzionato o (iii) successivamente alla cessazione di efficacia del presente accordo.
- 6) La presente Convenzione ha efficacia a decorrere dalla stipula ed è valida fino al **28 febbraio 2026**.
- 7) L'Ente Convenzionato si impegna ad uniformarsi ai dettami del Regolamento (UE) 2016/679 e della relativa normativa italiana di attuazione pro-tempore applicabile, ottenendo i necessari consensi da parte degli interessati per il trattamento dei relativi dati personali e trattando questi ultimi nel pieno rispetto della normativa applicabile in materia.

La presente Convenzione risolve e sostituisce tutti i precedenti accordi, sia scritti che verbali, conclusi tra la Banca e l'Ente Convenzionato ed aventi il medesimo oggetto.

Nel caso in cui le condizioni proposte risultassero di Vostro interesse, Vi preghiamo di restituire la presente, controfirmata per accettazione.

Banca Generali S.p.A.



\_\_\_\_\_

Firma per accettazione

FEMBA CLUB

Marco Cimmino





- Allegato: (Offerta riservata a **FEMBA - Former Executive MBA**)



**OFFERTA RISERVATA a FEMBA  
(Former Executive MBA)**

marzo 2025



**BANCA  
GENERALI  
PRIVATE**

# CHI SIAMO

Banca Generali è una realtà leader nella pianificazione finanziaria e nella tutela patrimoniale dei clienti. Forte di una rete di consulenti finanziari ai vertici del settore e di servizi versatili e innovativi nella valorizzazione del risparmio.

## 103,8 MILIARDI

MASSE GESTITE\*

## 73,5 MILIARDI

MASSE PRIVATE\*\*

## 5,24 MILIARDI

CAPITALIZZAZIONE

## 2.353 CONSULENTI FINANZIARI

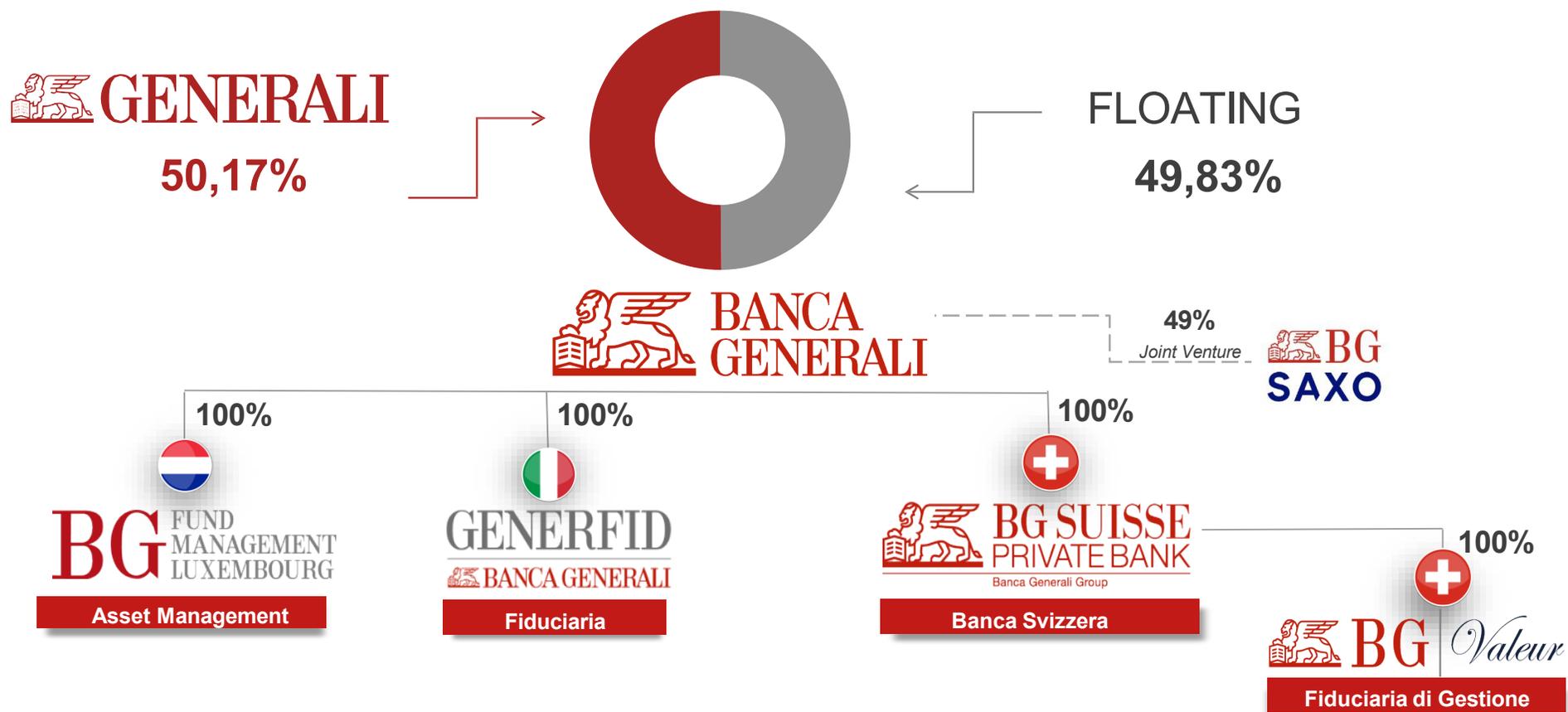
AL VERTICE DEI DATI ASSORETI PER PRODUTTIVITÀ E AUM PRO CAPITE

Dati al 31.12.2024 – Fonte Interna.

(\*) Il dato include BG Valeur e BG Suisse (\*\*) il dato considera le masse dei clienti con disponibilità patrimoniale  $\geq 500.000\text{€}$

# CHI SIAMO

Banca Generali S.p.A., quotata dal 2006 alla **Borsa di Milano**, è tra le 40 società presenti nell'indice **MIB ESG di Borsa Italiana** ed Euronext che individua le società quotate che si distinguono per le migliori pratiche di sostenibilità. Da dicembre 2024 il titolo è entrato nell'indice benchmark **Stoxx Europe 600**, uno dei più importanti listini di riferimento sul mercato azionario europeo. È controllata per il **50,17%** da **Assicurazioni Generali S.p.A.**, dal 1831 sinonimo di garanzia e solidità per le famiglie.



# LA SOLIDITÀ DI BANCA GENERALI

Banca Generali gode di una **posizione privilegiata** nel panorama di settore grazie alla **resilienza del suo modello di business**, alla **solidità della situazione patrimoniale** e la **stabilità della raccolta** e della qualità del portafoglio di attivi. La **posizione patrimoniale si dimostra solida e in crescita**, nonostante il quadro economico incerto, impattato anche dalle tensioni geopolitiche in atto.

## INDICI DI SOLIDITA'

**24,4% Total Capital Ratio**

**22% CET1**

**LIQUIDITY COVERAGE RATIO**

**LEVERAGE RATIO**

**332%**

**5,9%**

**OBBLIGAZIONI RETAIL**

**SOFFERENZE**

**0** Emissioni obbligazioni retail

**0,27%\***

Dati al 31.12.2024 – Fonte Interna

(\*) Il dato sulle sofferenze include posizioni derivanti dalla concessione di Finanziamenti PMI assistiti da garanzia statale (misura legislativa contenuta nel DL Liquidità del 2020), sui quali è stato avviato l'iter di escussione della garanzia presso il Fondo PMI.

# WEALTH MANAGEMENT

Il Wealth Management di BG - in coerenza con una filosofia di valorizzazione, cura e trasmissione del patrimonio in tutti i suoi profili (finanziario, societario, immobiliare, ecc..) – risponde alle esigenze del cliente mettendolo in contatto con società terze che, con i loro prodotti e servizi, possono supportarlo nella gestione dei vari asset che compongono il suo patrimonio.

**BG Personal**  
ADVISORY



Diversifichiamo gli investimenti con una visione sinergica



Tuteliamo il futuro di tutta la famiglia



Diamo valore al Patrimonio Immobiliare



Supportiamo l'impresa e le sue attività nei momenti chiave



Valorizziamo le passioni trasformandole in vantaggi economici



**BG PERSONAL ADVISORY «DIAMO FORMA AL TUO FUTURO»**

# WEALTH MANAGEMENT

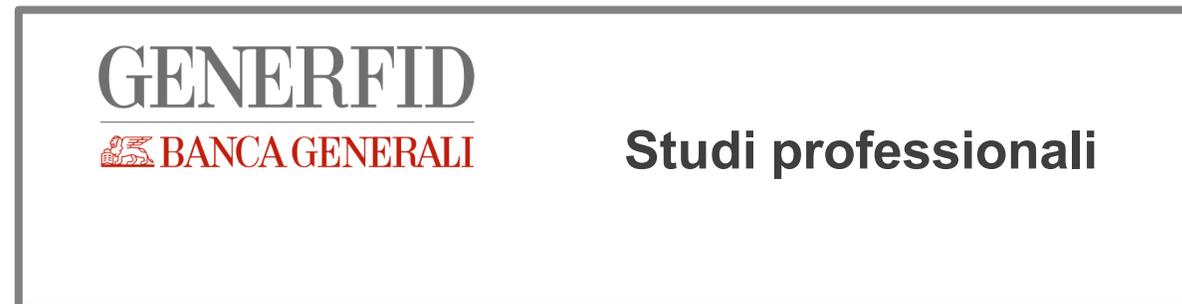
## REAL ESTATE ADVISORY



## ART & PASSION ADVISORY



## FAMILY PROTECTION & PLANNING



## CORPORATE ADVISORY



# LA GAMMA DI OFFERTA DI PRODOTTI E SERVIZI BANCARI, FINANZIARI E ASSICURATIVI

## L'OFFERTA DI PRODOTTI BANCARI



I nostri conti multidossier

Obbligazioni

Certificates

## L'OFFERTA DI GESTIONI DI PORTAFOGLI

 **BG SOLUTION**

 **BG SOLUTION**  
TOP CLIENT

## L'OFFERTA DI FONDI E SICAV

**LUX IM**

**BG** | **COLLECTION INVESTMENTS**



## L'OFFERTA ASSICURATIVA

**BG** | **STILE ESCLUSIVO**

**BG** | **OLTRE**

**BG** | **Custody**  
2.0 2024

**BG** | **Custody**  
2023

**LUX PROTECTION LIFE**

# CONTI CORRENTI

**CONDIZIONI SOGGETTE A VALUTAZIONE BANCA**

I nostri conti multidossier

## **BG PRIVILEGE PLUS**

## **BG TOP PREMIER PLUS**

Fino al 30 giugno 2025: Tasso creditore 60% euribor a 1 mese con giacenza media fino ad un massimo di euro 150.000 – applicabilità soggetta a valutazione da parte della Banca

Carta di debito con canone annuo gratuito

Prelievi in Italia in tutti gli sportelli ATM bancomat senza costi

Carta di credito gratuita \*

**Spese annue di tenuta conto azzerate per la durata della convenzione**

\* Il rilascio di ogni tipologia di Carta di Credito è soggetto a valutazione del merito creditizio da parte della Banca

# SOLUZIONI DI INVESTIMENTO



Sono servizi di gestione di portafogli, ciascuno dei quali consente di accedere a più di 30 linee di investimento, con diversi obiettivi e strategie di gestione. **PRICING DEDICATO AGLI ASSOCIATI**

## PERSONALIZZAZIONE

### LIBERTÀ DI SCELTA

- Una vasta gamma di strumenti finanziari selezionati e gestiti da parte dei professionisti dell'Asset Management di Banca Generali
- Possibilità di switch tra linee e singoli strumenti di investimento
- Possibilità per il cliente di disporre istruzioni specifiche

## OTTIMIZZAZIONE

### EFFICIENZA NELLA GESTIONE

- Possibilità di diversificare il patrimonio tra più linee di investimento
- Unica posizione fiscale
- Servizio Decumulo per programmare l'accredito automatico nel tempo dell'importo disinvestito proporzionalmente da ciascuna linea di investimento.

## CONTROLLO

### FACILITÀ DI CONTROLLO

- Un solo contratto
- Un rendiconto unico
- Il costante presidio da parte dei professionisti dell'Asset Management di Banca Generali



**La leadership e le competenze di oltre 190 anni di storia del Gruppo Generali tradotte in soluzioni professionali per la protezione e la pianificazione del risparmio.**

# PROMOZIONE IMPOSTA DI BOLLO SU DOSSIER TITOLI

**L'iniziativa promozionale, valida fino al 30 giugno 2025\*, consente ai clienti che trasferiscono in Banca Generali titoli da altro istituto per un controvalore minimo di 100.000 euro e fino ad un massimo di 1 milione di euro di ottenere un bonus massimo di 4.000 euro per il rimborso dell'imposta di bollo dovuta su strumenti finanziari (attualmente pari allo 0,20%).**

\* Salvo chiusura anticipata dell'iniziativa per esaurimento plafond



**ZACCARETTI AMEDEO**  
**Deputy AM Wealth Management**

Banca Generali  
Via Vittorio Veneto, 84  
00187 - ROMA  
Cell. 350/5351431  
[amedeo.zaccaretti@bancagenerali.it](mailto:amedeo.zaccaretti@bancagenerali.it)

**SABA ALESSANDRO**  
**Top Wealth Advisor**

Banca Generali  
Via Bissolati, 76  
00187 - ROMA  
Cell. 348/6914111  
[alessandro.saba@bancagenerali.it](mailto:alessandro.saba@bancagenerali.it)

# MESSAGGIO PROMOZIONALE

Il presente documento ha scopo promozionale e le informazioni in esso contenute non costituiscono in alcun modo una raccomandazione di investimento o ricerca, né sollecitazione al pubblico risparmio. Banca Generali S.p.A. è esonerata da ogni responsabilità relativa all'improprio utilizzo delle informazioni qui contenute. Il contenuto del documento non intende sostituire o integrare la documentazione contrattuale recante termini e condizioni dei servizi e degli strumenti finanziari ivi indicati, disponibile presso le Filiali e i Consulenti Finanziari di Banca Generali S.p.A.. Alcune informazioni indicate nel documento si basano su fonti esterne. Banca Generali S.p.A. non fornisce alcuna garanzia (espressa o tacita) né assume alcuna responsabilità con riguardo alla correttezza, completezza o attendibilità di tali informazioni, o assume alcun obbligo per danni, perdite o costi risultanti da qualunque errore o omissione contenuti nel documento. Le informazioni contenute nel documento si basano sulle attuali condizioni di mercato, che potrebbero essere soggette a significativi cambiamenti nel breve periodo. Pertanto, i cambiamenti e gli eventi verificatisi successivamente alla data del documento potrebbero incidere sulla validità delle conclusioni contenute nello stesso e Banca Generali S.p.A. non si assume alcun obbligo di aggiornare e/o rivedere il documento o le informazioni e i dati su cui esso si basa. Si raccomanda all'investitore una particolare attenzione prima di valutare ogni scelta d'investimento.

Per le condizioni economiche dei prodotti e dei servizi bancari illustrati e per quanto non espressamente indicato è necessario fare riferimento alla Carta della Relazione con il Cliente, ai Fogli Informativi ed alla documentazione contrattuale disponibili sul sito [www.bancageneraliprivate.it](http://www.bancageneraliprivate.it) e su supporto cartaceo presso le Filiali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari. La concessione di finanziamenti, carte di credito, carte di debito e/o altri strumenti di pagamento è soggetta a preventiva valutazione e approvazione della Banca.

I servizi di Real Estate, Family Protection, Corporate Finance e Art Advisory sono prestati da primari soggetti terzi con cui la Banca ha stipulato specifici accordi di collaborazione; per le relative condizioni è pertanto necessario fare riferimento alla documentazione contrattuale predisposta da tali soggetti.

Per conoscere ulteriori informazioni relative ai servizi fiduciari prestati da Generfid S.p.A. e per quanto non espressamente indicato nel presente documento, si invita a consultare il sito internet [www.generfid.it](http://www.generfid.it).

BG Solution e BG Solution Top Client sono servizi di gestione di portafogli offerti da Banca Generali S.p.A. Prima della sottoscrizione, al fine di assumere una decisione d'investimento consapevole, leggere attentamente il Contratto che disciplina il Servizio di Gestione di Portafogli, disponibile presso le Filiali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari. Il valore dell'investimento e il rendimento che ne deriva possono aumentare così come diminuire; al momento del rimborso, l'investitore potrebbe ricevere un importo inferiore rispetto a quello originariamente investito. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. È possibile che l'investitore, sia in corso di contratto che al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio del prodotto prescelto.

BG OLTRE è un prodotto BG Vita, marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni S.p.A., Compagnia assicurativa del Gruppo Generali, dedicato in esclusiva ai clienti di Banca Generali S.p.A.. **Prima della sottoscrizione leggere il set informativo** disponibile sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) e presso gli Uffici e le Filiali del distributore Banca Generali S.p.A.. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per le prestazioni espresse in quote di fondi interni e in caso di riscatto.

BG Custody 2.0 2024 è un prodotto BG Vita, marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni S.p.A., Compagnia assicurativa del Gruppo Generali, dedicato in esclusiva ai clienti di Banca Generali S.p.A. **Prima della sottoscrizione leggere il set informativo** disponibile sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) e presso gli Uffici e le Filiali del distributore Banca Generali S.p.A.. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale in caso di riscatto, né di rendimento minimo.

BG Custody 2023 è un prodotto BG Vita, marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni S.p.A., Compagnia assicurativa del Gruppo Generali, dedicato in esclusiva ai clienti di Banca Generali S.p.A. **Prima della sottoscrizione leggere il set informativo** disponibile sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) e presso gli Uffici e le Filiali del distributore Banca Generali S.p.A.. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale in caso di riscatto, né di rendimento minimo.

BG Stile Esclusivo è un prodotto BG Vita, marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni S.p.A., società assicurativa del Gruppo Generali, dedicato in esclusiva ai Clienti di Banca Generali S.p.A. **Prima della sottoscrizione leggere il set informativo** (in particolare, KID e DIP aggiuntivo IBIP) disponibile sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) e presso gli Uffici e le Filiali del collocatore Banca Generali S.p.A.. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per le prestazioni espresse in quote di OICR e di fondi interni e in caso di riscatto.

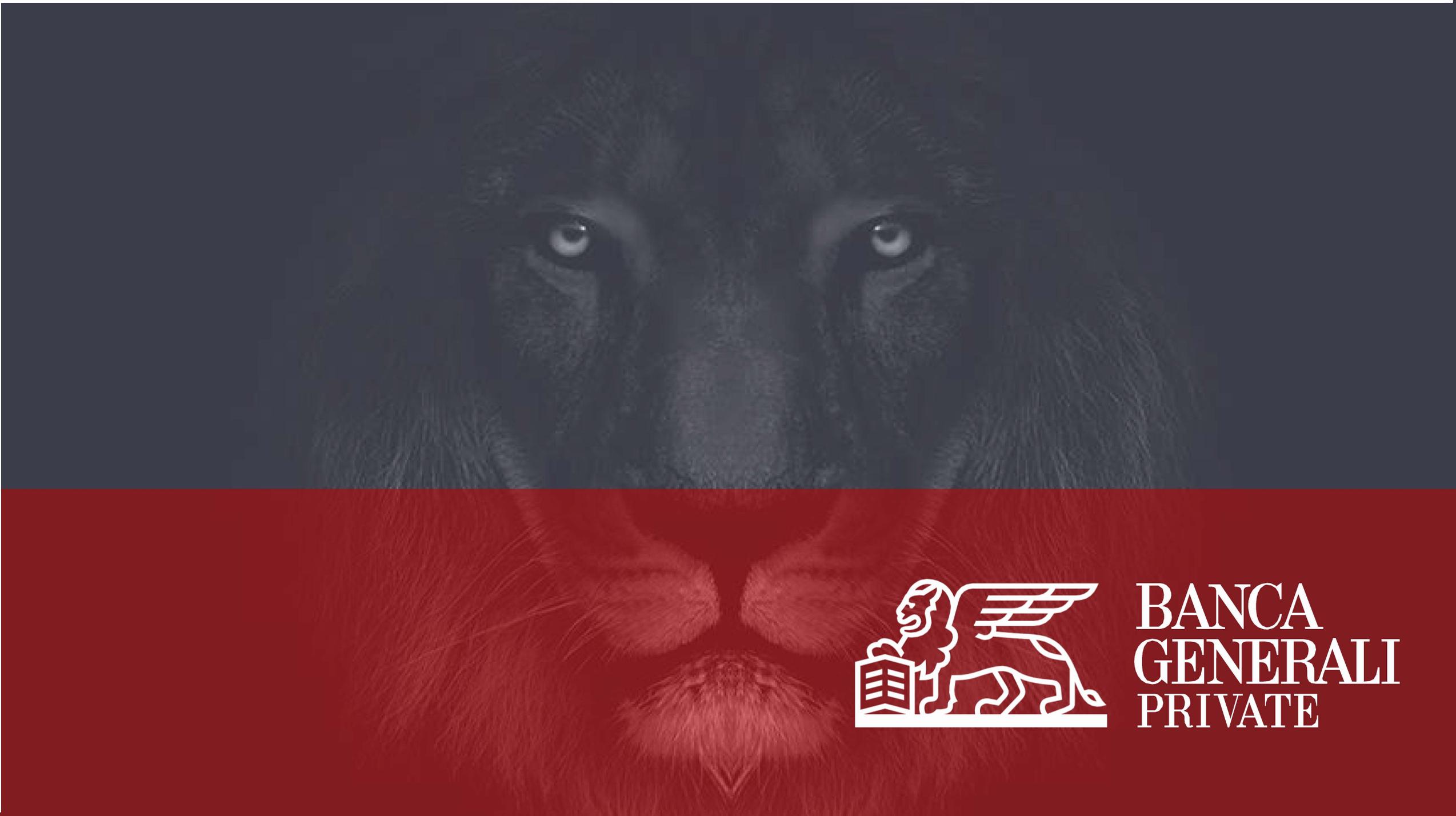
# MESSAGGIO PROMOZIONALE

Lux Protection Life è un prodotto Generali Luxembourg S.A., società assicurativa del Gruppo Generali, dedicato in esclusiva ai Clienti di Banca Generali S.p.A. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo disponibile sul sito internet [www.generali.lu](http://www.generali.lu), e presso gli Uffici e le Filiali del collocatore Banca Generali S.p.A. L'investimento in Lux Protection Life presenta principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle quote degli OICR oggetto di investimento. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. E' possibile che il Contraente/Beneficiario, sia in corso di contratto che al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio degli OICR prescelti.

LUX IM e BG Collection Investments sono società di investimento a capitale variabile (Sicav) di diritto lussemburghese gestite da BG Fund Management Luxembourg S.A. Prima dell'adesione e per conoscere le caratteristiche, i rischi e i costi dell'investimento, si raccomanda di leggere i Documenti contenenti le Informazioni Chiave (KID) e i Prospetti Informativi, disponibili sul sito internet della società di gestione, all'indirizzo [www.bgfml.lu](http://www.bgfml.lu), nonché presso le Filiali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari di Banca Generali. Si precisa che gli investimenti nelle Sicav presentano principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle azioni degli OICR oggetto di investimento. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. È possibile che l'investitore, sia in corso di contratto che al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio del prodotto prescelto.

Per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi e i costi associati all'investimento in OICR e nelle SICAV richiamati nel documento, si raccomanda, prima dell'adesione, di leggere i Documenti contenenti le Informazioni Chiave (KID) e i Prospetti Informativi disponibili sul sito internet delle rispettive società di gestione, nonché presso le Filiali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari di Banca Generali S.p.A. Si precisa che detti investimenti presentano principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle azioni degli OICR oggetto di investimento. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. È possibile che l'investitore, sia in corso di contratto che al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio del prodotto prescelto. La commercializzazione degli OICR gestiti dalle società indicate nel presente documento potrebbe subire limitazioni; per informazioni e dettagli sull'esatto perimetro dell'offerta si raccomanda di consultare le Filiali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari di Banca Generali S.p.A.

Per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi ed le condizioni economiche degli investimenti in certificates si raccomanda di fare riferimento alle Informazioni chiave per l'Investitore (KID) e ai Prospetti di base messi a disposizione sul sito internet delle società emittenti. L'investimento in certificates comporta, tra gli altri, il rischio di perdita del capitale investito e il rischio di assoggettamento agli strumenti di gestione delle crisi bancarie (bail-in). Si raccomanda una particolare attenzione prima di valutare ogni scelta di investimento.



**BANCA  
GENERALI  
PRIVATE**